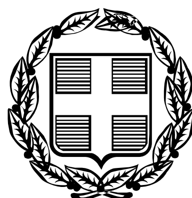


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1748**

31 Αυγούστου 2007

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

(1)

Καθορισμός των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
(Πράξη Διοικητή αριθμ. 2595/20.8.2007)

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,

β) τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», και ειδικότερα τα άρθρα 25, 26, 27, 28 και 35, καθώς και το άρθρο 62 αυτού,

γ) τις σχετικές με την εφαρμογή του ανωτέρω νόμου αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2593/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007) και τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων,

δ) την Οδηγία 2006/48/ΕΚ, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, και ειδικότερα τα Παραρτήματα V και XI αυτής, καθώς και την οδηγία 2006/49/ΕΚ, σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων και ειδικότερα τα Παραρτήματα V και VII, μέρος Β,

ε) τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors), που αποσκοπούν στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών κατά την εφαρμογή των ανωτέρω σχετικών διατάξεων της κοινοτικής νομοθεσίας (Δεύτερος Πυλώνας της Βασιλείας ΙΙ), τόσο για λόγους αποτελεσματικότερης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, ιδίως στην περίπτωση των ομίλων που δραστηριοποιούνται διασυνοριακά, όσο και για την αποφυγή μη αναγκαίων αποκλίσεων που θα είχαν δυσμενείς επιπτώσεις στον ανταγωνισμό, αποφάσισε:

να καθορίσει τα κριτήρια που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος, συμπληρώνοντας την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

Ι. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Α. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Προσαρτάται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, το συνημμένο στην παρούσα Πράξη Παράρτημα υπό αύξοντα αριθμό 5, με το οποίο εξειδικεύονται περαιτέρω τα κριτήρια για τη διαχείριση και αντιμετώπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα των αναλαμβανόμενων επί μέρους κινδύνων, σύμφωνα με τις αρχές που προβλέπονται στη σχετική ενότητα του Κεφαλαίου ΙΙ της ως άνω Πράξης Διοικητή.

Β. ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ειδικότερα, για τους σκοπούς της αξιολόγησης από τα πιστωτικά ιδρύματα της επάρκειας του εσωτερικού τους κεφαλαίου, όπως ορίζεται στην παρ.1 του άρθρου 28 του ν. 3601/2007, συμπληρώνονται και εξειδικεύονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

1. Καθορίζεται ότι η κατά τον ανωτέρω νόμο προβλεπόμενη Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων πρέπει να αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης που αυτά οφείλουν να διαθέτουν, κατ΄ εφαρμογή του άρθρου 26 του νόμου αυτού και της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει. Στο πλαίσιο αυτό η ΔΑΕΕΚ θα πρέπει να ανταποκρίνεται στις γενικές αρχές και στα προβλεπόμενα στην εν λόγω Πράξη Διοικητή κριτήρια, όπως εξειδικεύονται πιο κάτω:

1.1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι υπεύθυνο για το σχεδιασμό και εφαρμογή της ΔΑΕΕΚ, στο πλαίσιο της οποίας καθορίζει στόχους ως προς τις κεφαλαιακές του απαιτήσεις, ανάλογους με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και το περιβάλλον λειτουργίας του.

1.2. Το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί την πλήρη ευθύνη για τη ΔΑΕΕΚ ακόμη και στις περιπτώσεις που την έχει αναθέσει, εν μέρει ή εν όλω, μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, σε τρίτους - outsourcing (παράγραφος 2 του Κεφαλαίου Α του Παραρτήματος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει).

1.3. Ο σχεδιασμός της ΔΑΕΕΚ και της πολιτικής που αφορά το ύψος, τη διαχείριση και κατανομή των κεφαλαίων σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους ή δυνητικούς κινδύνους, πρέπει να είναι λεπτομερώς καταγεγραμμένοι και επαρκώς τεκμηριωμένοι με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος. Για τις αρμοδιότητες των διοικητικών οργάνων σε σχέση με το σχεδιασμό, έγκριση, εφαρμογή και περιοδική επαναξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ, εφαρμόζονται τα αντιστοίχως προβλεπόμενα στην εν λόγω Πράξη Διοικητή. Συγκεκριμένα, τα αποτελέσματα της ΔΑΕΕΚ όπως και η περιοδική επαναξιολόγησή της θα πρέπει να περιλαμβάνονται στην Έκθεση που υποβάλλεται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, κατά τα προβλεπόμενα στην ενότητα β του κεφ.V της εν λόγω Πράξης και να εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1.4. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει:

- να είναι επίκαιρη,
- να αντανακλά τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος,
- να έχει δυναμικό χαρακτήρα, λαμβάνοντας υπόψη πιθανές μελλοντικές εξελίξεις του μακρο-οικονομικού περιβάλλοντος,
- να συνδυάζεται με πολιτική επίτευξης στόχων όσον αφορά το ύψος των κεφαλαίων,
- να ορίζει σαφές χρονοδιάγραμμα στόχων,
- να ορίζει τους τρόπους μελλοντικής άντλησης κεφαλαίων,
- να ορίζει τρόπους αντιμετώπισης έκτακτων καταστάσεων και
- να έχει σαφή κατανομή των σχετικών αρμοδιοτήτων αναφορικά με τα παραπάνω χαρακτηριστικά μεταξύ των διοικητικών οργάνων του πιστωτικού ιδρύματος.

1.5. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει να καλύπτει το σύνολο των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ένα πιστωτικό ίδρυμα. Το πιστωτικό ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιήσει ορολογία και ορισμούς της επιλογής του, με την προϋπόθεση ότι θα είναι συνεπείς με αυτούς που χρησιμοποιεί για το Σύστημα Εσωτερικού του Ελέγχου (ΣΕΕ), στο πλαίσιο εφαρμογής της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ότι θα είναι σε θέση να τεκμηριώσει έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος κάθε διαφοροποίησή τους από τους χρησιμοποιούμενους για τους σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 27 του ν. 3601/2007 και των σχετικών Πράξεων Διοικητή (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 περί Τυποποιημένης Προσέγγισης, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 για τον λειτουργικό κίνδυνο και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 για τον κίνδυνο αγοράς). Η τεκμηρίωση απαιτείται, για παράδειγμα, σε περιπτώσεις χρήσης διαφορετικού ορισμού του λειτουργικού κινδύνου ή ορισμού του κινδύνου επιτοκίου έτσι ώστε να καλύπτει το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

1.6. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει να καλύπτει τις πιο κάτω κατηγορίες κινδύνων που το πιστωτικό ίδρυμα έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει:

α) Τους κινδύνους που αναφέρονται στο άρθρο 27 του ν. 3601/2007, για τους οποίους υπολογίζεται κεφαλαιακή απαίτηση σύμφωνα με τις σχετικές με την εφαρμογή του άρθρου αυτού αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 περί Τυποποιημένης Προσέγγισης, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 περί Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 για τον λειτουργικό κίνδυνο και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 για τον κίνδυνο αγοράς).

β) Τους κινδύνους που δεν αντιμετωπίζονται πλήρως με τις πιο πάνω μεθόδους. Κίνδυνοι που εμπίπτουν σε αυτή την κατηγορία μπορεί να είναι η υποεκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου κατά τη χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας, η υποεκτίμηση του λειτουργικού κινδύνου κατά τη χρήση της μεθοδολογίας του βασικού δείκτη ή της τυποποιημένης μεθοδολογίας ή η ποσοστιαία ζημιά σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεως, κάτω από ακραίες συνθήκες (stressed loss given default). Στην κατηγορία των κινδύνων του παρόντος εδαφίου θα πρέπει, ειδικά όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο, να λαμβάνεται υπόψη ο υπολειπόμενος κίνδυνος από τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και από τιτλοποιήσεις

γ) Όλους τους σημαντικούς κινδύνους που δεν αναφέρονται στο άρθρο 27 του ν. 3601/2007 αλλά στους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα ενδέχεται να εκτεθεί, όπως ο κίνδυνος επιτοκίου από τις δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, ο κίνδυνος συγκέντρωσης, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος στρατηγικής και ο κίνδυνος φήμης.

δ) Τους εξωτερικούς σε σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα παράγοντες κινδύνου, όπως οι πρόσθετοι κίνδυνοι που μπορεί να προκύψουν από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον.

Μέθοδοι υπολογισμού εσωτερικού κεφαλαίου

2. Ο υπολογισμός του εσωτερικού κεφαλαίου γίνεται με κατάλληλη μέθοδο που επιλέγει το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, η οποία πρέπει, σε κάθε περίπτωση, να ανταποκρίνεται στα ειδικά χαρακτηριστικά του και να επαναξιολογείται με την πάροδο του χρόνου, ανάλογα με την ανάπτυξη των εργασιών του αλλά και των σχετικών μεθοδολογιών. Ενδεικτικά, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να υπολογίζουν τα αναγκαία για την κάλυψη των κινδύνων τους εσωτερικά κεφάλαια :

2.1. Με την κατ' αποκοπή προσαύξηση των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν, με βάση το άρθρο 27 του ν. 3601/2007 και τις σχετικές πράξεις Διοικητή (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, ΠΔ/ΤΕ

2590/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007). Η προσαύξηση αυτή θα πρέπει να είναι επαρκής για την κάλυψη των υπολοίπων κινδύνων και ο τρόπος προσδιορισμού του ύψους της τεκμηριωμένος ή

2.2. με την άθροιση των επί μέρους πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων, όπως αυτές προκύπτουν από την εφαρμογή εξειδικευμένων, για κάθε κίνδυνο, μεθόδων μέτρησης για τον υπολογισμό του συνολικού κινδύνου ή

2.3. με ένα σύνθετο και πιο εξελιγμένο σύστημα, με τη χρήση προσέγγισης «από κάτω προς τα πάνω» (bottom up) και σε επίπεδο συναλλαγών, που θα λαμβάνει υπόψη τις συσχετίσεις μεταξύ των παραγόντων κινδύνων και εντός κάθε κινδύνου ή

2.4 με την εφαρμογή υποδειγμάτων μέτρησης του οικονομικού κεφαλαίου. Σε κάθε περίπτωση, η συνολική εκτίμηση του αναγκαίου εσωτερικού κεφαλαίου και ο επιμερισμός του ανά κίνδυνο και δραστηριότητα, θα πρέπει να ανταποκρίνεται στις αρχές και τα κριτήρια που καθορίζονται με τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως συμπληρώνεται με την παρούσα Πράξη.

3. Για την αξιολόγηση του εσωτερικού τους κεφαλαίου και της κεφαλαιακής τους επάρκειας τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα στηρίζονται αποκλειστικά σε ποσοτικές μεθόδους, αλλά θα περιλαμβάνουν επίσης στοιχεία ποιοτικής αξιολόγησης και κρίσης από τα αρμόδια διοικητικά στελέχη. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος από εξωτερικούς οργανισμούς αξιολόγησης, η εδραίωση της καλής φήμης του στην αγορά και η επίτευξη των στρατηγικών στόχων του πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την εφαρμογή οποιασδήποτε μεθόδου επιλεγεί από αυτό. Οι κίνδυνοι που είναι δυσχερές να αξιολογηθούν με ποσοτικά κριτήρια και να εκτιμηθούν με ποσοτικής φύσεως μεθόδους θα περιλαμβάνονται στην ΔΑΕΕΚ, εφόσον αξιολογούνται από το πιστωτικό ίδρυμα ως σημαντικοί, ακόμη και εάν είναι δυνατό να ποσοτικοποιηθούν μόνον κατά προσέγγιση. Η συμμόρφωση προς την υποχρέωση αυτή μπορεί να αξιολογείται ελαστικότερα στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα θα είναι σε θέση να αποδείξει ότι διαθέτει κατάλληλη πολιτική για τη διαχείριση και τον περιορισμό αυτής της μορφής των κινδύνων.

4. Η ΔΑΕΕΚ πρέπει να παράγει ένα εύλογο αποτέλεσμα. Το αποτέλεσμα της ΔΑΕΕΚ θα πρέπει να τεκμηριώνεται και να συνδέεται με την μελλοντική επιχειρησιακή του στρατηγική.

Εφαρμογή ΔΑΕΕΚ σε επίπεδο Ομίλου

5. Η ΔΑΕΕΚ, ως αναπόσπαστο τμήμα του ΣΕΕ που τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει και όπως συμπληρώνεται με την παρούσα Πράξη, πρέπει να ανταποκρίνεται στις βασικές αρχές και τα κριτήρια του κεφ. III αυτής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 35 του ν. 3601/2007, περί της υποχρέωσης εφαρμογής τους σε επίπεδο ομίλου.

5.1. Για την ανταπόκρισή του προς την ανωτέρω υποχρέωση, το πιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται στην υποχρέωση ενοποίησης μπορεί να επιλέξει, με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και τη διάρθρωση του ομίλου του, έναν από τους παρακάτω τρόπους:

α) Την πλήρη ενσωμάτωση, σύμφωνα με την οποία, όλες οι συναλλαγές και θέσεις των θυγατρικών επιχειρήσεων του ομίλου που φέρουν κίνδυνο ενσωματώνονται στο σύστημα παρακολούθησης και διαχείρισης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος που υπόκειται στην υποχρέωση ενοποίησης.

β) Την υποβολή των στοιχείων για τις τιμές των παραμέτρων των κινδύνων (ποσοτικών και ποιοτικών), σύμφωνα με τις σχετικές αναφορές που θα υποβάλλονται στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα από τις υπόλοιπες υποκείμενες στην ενοποίηση επιχειρήσεις του ομίλου του . Για την αποτελεσματικότερη και ευχερέστερη ενσωμάτωση, οι αναφορές των κινδύνων των θυγατρικών πρέπει να διαθέτουν τον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό εναρμόνισης και τυποποίησης.

γ) Το συνδυασμό των δύο προηγούμενων προσεγγίσεων: Στην περίπτωση αυτή, τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων των σημαντικών (από την άποψη των αναλαμβανομένων κινδύνων) θυγατρικών του ομίλου θα είναι άμεσα συνδεδεμένα με αυτό του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος, ενώ οι λοιπές θυγατρικές θα υποβάλλουν στο υπεύθυνο πιστωτικό ίδρυμα τις αναφορές τους για σχετικούς κινδύνους.

5.2. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να παρακολουθεί και να αξιολογεί την ορθολογική κατανομή κεφαλαίων σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους εντός του ομίλου του, σε συνδυασμό με το βαθμό κατά τον οποίο υφίσταται η ευχέρεια μεταφοράς κεφαλαίων (transferability) μεταξύ των επιχειρήσεων που ανήκουν σε αυτόν.

Διάλογος πιστωτικού ιδρύματος με την Τράπεζα της Ελλάδος

6. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να βεβαιώσει την Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο σχετικού διαλόγου, ότι η ΔΑΕΕΚ ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις του άρθρου 28 του ν. 3601/2007 όπως εξειδικεύονται με την παρούσα Πράξη, αιτιολογώντας και τεκμηριώνοντας επαρκώς:

6.1. Τις χρησιμοποιούμενες μεθόδους, το βαθμό κάλυψης των κινδύνων, καθώς και τις ομοιότητες και τις διαφορές που προκύπτουν μεταξύ της διαδικασίας αξιολόγησης του Εσωτερικού Κεφαλαίου και των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που το πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει με βάση το άρθρο 27 του ν. 3601/2007.

α) Την τυχόν επιλογή της προσέγγισης υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων, με βάση το άρθρο 27 του ν. 3601/2007, καθώς αυτή ενδέχεται να ενδείκνυται για ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα. Στην περίπτωση αυτή, πάντως, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να βεβαιώσει την Τράπεζα της Ελλάδος ότι έχει αναλύσει όλους τους κινδύνους πέραν των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του ν. 3601/2007 και ότι αυτοί είναι ανύπαρκτοι ή ασήμαντοι ή ότι έχουν καλυφθεί μέσω ανάλογης προσαύξησης των ελαχίστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν με βάση τις σχετικές ΠΔ/ΤΕ, καθώς και να εκθέσει τον τρόπο με τον οποίο προτίθεται να αντιμετωπίσει μελλοντικές εξελίξεις. β) Τον τρόπο κατά τον οποίο μη μετρήσιμες ποιοτικές ή τυχόν άλλες παράμετροι, πέραν των παραμέτρων κινδύνου, επηρέασαν τον προσδιορισμό του ύψους του απαιτούμενου «εσωτερικού κεφαλαίου» του (π.χ. η επίτευξη μιας συγκεκριμένης εξωτερικής διαβάθμισης, η διατήρηση καλής φήμης, οι στρατηγικοί του στόχοι κ.λπ.).

Υποβολή στοιχείων σχετικά με την ΔΑΕΕΚ στην Τράπεζα της Ελλάδος

7. Η αναφορά σχετικά με τη ΔΑΕΕΚ θα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 5.4 της ενότητας β του κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, Έκθεσης, που τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν σε ετήσια βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των υποχρεώσεων γνωστοποίησης στοιχείων που ορίζεται στην παράγραφο 1.2 του κεφ.VI της εν λόγω Πράξης. Η εν λόγω Έκθεση θα αποτελεί τη βάση του διαλόγου που θα διεξάγεται μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της Τράπεζας της Ελλάδος για την αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ.

ΙΙ. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (ΔΕΑ) ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Καθορίζεται ότι η προβλεπόμενη στο άρθρο 25 του ν. 3601/2007 Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) θα διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος επί όλων των υποκείμενων στην εποπτεία της πιστωτικών ιδρυμάτων, σε ατομική βάση καθώς και σε επίπεδο ομίλου, ως εξής:

Α. Αντικείμενο της ΔΕΑ

1. Αντικείμενο αξιολόγησης αποτελεί η συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το σύνολο των υποχρεώσεων που απορρέουν από το ν. 3601/2007.

2. Στο πλαίσιο της ΔΕΑ θα εξετάζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος η διάρθρωση, ο συντονισμός, η μέτρηση, η παρακολούθηση και ο έλεγχος από το πιστωτικό ίδρυμα των κινδύνων σε σχέση με όλες τις δραστηριότητές του, περιλαμβανομένων και των δραστηριοτήτων εκείνων των οποίων οι κίνδυνοι ενδεχομένως δεν καλύφθηκαν από την Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) που προβλέπεται στο κεφάλαιο Ι της παρούσας Πράξης. Η ΔΕΑ λαμβάνει επίσης υπόψη και τους κινδύνους σε επίπεδο ομίλου που ενδεχομένως αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης από τρίτους κατόπιν σχετικής ανάθεσης έργου - outsourcing, (Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2007).

3. Στο πλαίσιο της ΔΕΑ που διενεργεί η Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, το λειτουργικό κίνδυνο και τον κίνδυνο επιτοκίου από το, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, αξιολογούνται και ελέγχονται επιπροσθέτως τα ακόλουθα:

α) Τα αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, οι οποίες πραγματοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων,

β) τα αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, που πραγματοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς βάσει των εκάστοτε σχετικών ισχυουσών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος,

γ) ο βαθμός έκθεσης των πιστωτικών ιδρυμάτων στον κίνδυνο συγκέντρωσης, καθώς και η διαχείριση του κινδύνου αυτού, περιλαμβανομένου του βαθμού της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα σχετικά παραρτήματα της ΠΔ/ΤΕ 2563/2005, όπως εκάστοτε ισχύουν,

δ) η αρτιότητα, η καταλληλότητα και ο τρόπος εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, για τη διαχείριση του υπολειπόμενου κινδύνου που συνδέεται με τη χρήση αναγνωρισμένων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου,

ε) ο βαθμός κατά τον οποίο κρίνονται επαρκή τα ίδια κεφάλαια που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα, σε σχέση με τα στοιχεία ενεργητικού που έχει τιτλοποιήσει, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική σημασία της συναλλαγής καθώς και το βαθμό κατά τον οποίο έχει επιτευχθεί η μεταφορά του κινδύνου,

στ) ο κίνδυνος ρευστότητας που αναλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και η διαχείρισή του,

ζ) το αποτέλεσμα της επίδρασης της διαφοροποίησης και ο τρόπος με τον οποίο οι επιπτώσεις αυτές εισάγονται ως παράμετροι, στο σύστημα μέτρησης κινδύνων,

η) ο βαθμός κατά τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα έχει παράσχει έμμεση υποστήριξη σε μια τιτλοποίηση,

θ) εάν οι προσαρμογές της αξίας και οι σχηματισθείσες προβλέψεις για θέσεις/χαρτοφυλάκια στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, όπως ορίζεται στις εκάστοτε ισχύουσες σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, επιτρέπουν στο πιστωτικό ίδρυμα να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις του μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημίες, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς.

4. Η ΔΑΕΕΚ ειδικότερα, θα αξιολογείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς:

α) Την τήρηση των οριζόμενων στις ενότητες Α και Β του κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης,

β) Την αξιοπιστία της και την αποτελεσματικότητά της στο πλαίσιο της γενικότερης αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας και επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης, ιδίως δε ως προς τα εξής:

i. Το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος στην παρακολούθηση των κινδύνων και στον προσδιορισμό των άμεσων και μελλοντικών κεφαλαιακών απαιτήσεων (στρατηγικός σχεδιασμός, σύνθεση ιδίων κεφαλαίων και πολιτική υλοποίησης).

ii. Τις αρμοδιότητες των διαφόρων λειτουργικών οργάνων και των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων σχετικά με την ΔΑΕΕΚ και την παρακολούθηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου.

iii. Το βαθμό ενσωμάτωσης της ΔΑΕΕΚ στη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, ιδιαίτερα δε στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στο σύστημα διοικητικής πληροφόρησης.

iv. Τις μεθοδολογίες και τις διαδικασίες καταγραφής, διαχείρισης και μέτρησης των κινδύνων τις οποίες διαθέτει το πιστωτικό ίδρυμα, για το σύνολο των δραστηριοτήτων του και ανά δραστηριότητα (business line).

v. Τα κριτήρια και τις διαδικασίες χαρακτηρισμού ενός κινδύνου, ως σημαντικού (material risk).

vi. Το βαθμό κατά τον οποίο η διαδικασία για την αντιμετώπιση προβλέψιμων και μη κινδύνων, λαμβάνει υπόψη τα πιθανά σφάλματα στις μετρήσεις, τη μεταβλητότητα των ανοιγμάτων και τη σπουδαιότητα κάθε δραστηριότητας.

vii. Την ποιότητα των χρησιμοποιουμένων στοιχείων και την επάρκεια της διοικητικής πληροφόρησης, όσον

αφορά κυρίως τις μεταβολές στα χαρακτηριστικά των κινδύνων οι οποίες οφείλονται σε αλλαγές στην σύνθεση ή τον όγκο των προσφερομένων προϊόντων, σε επιδείνωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου, ή σε μεταβολές που λαμβάνουν χώρα στο οικονομικό περιβάλλον.

viii. Τα αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τις επιπτώσεις από την αλληλεπίδραση των κινδύνων και την τεχνική μέτρησής τους, καθώς και τη μεθοδολογική προσέγγιση που ακολουθείται για τον επιμερισμό των κεφαλαίων ανά κίνδυνο, στο πλαίσιο ενός ολοκληρωμένου συστήματος εκτίμησης του εσωτερικού κεφαλαίου.

ix. Το βαθμό κάλυψης των αναγκών του πιστωτικού ιδρύματος σε εξειδικευμένο προσωπικό και τεχνική υποδομή, για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της ΔΑΕΕΚ.

x. Τον τρόπο και το βαθμό ενσωμάτωσης των θυγατρικών και ιδιαίτερα των μονάδων εξωτερικού (θυγατρικές και μεγάλα υποκαταστήματα) στην ΔΑΕΕΚ.

Β. Κριτήρια προσδιορισμού εύρους και συχνότητας της ΔΕΑ

5. Η ΔΕΑ διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον κατ' έτος, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3601/2007. Το εύρος και η τυχόν μεγαλύτερη συχνότητα διενέργειας αυτής θα προσδιορίζονται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας:

α) Τη φύση, την πολυπλοκότητα και την έκταση των δραστηριοτήτων του κάθε πιστωτικού ιδρύματος.

β) Τη μορφή και το επίπεδο των κινδύνων που αναλαμβάνει το κάθε πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του, σε συνδυασμό με τη δυνατότητα διατήρησης και αύξησης των κερδών, την αξιοπιστία των συστημάτων μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των κινδύνων καθώς και τις μεταβολές που επέρχονται στη διάρθρωσή τους.

γ) Το ύψος τη διάρθρωση και την κατανομή κεφαλαίων - κινδύνων μεταξύ των επιχειρήσεων του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα.

δ) Τα συμπεράσματα προγενέστερων πορισμάτων και το βαθμό προσαρμογής του πιστωτικού ιδρύματος σε προηγούμενες συστάσεις και άλλα μέτρα συμμόρφωσης.

Γ. Διάλογος με τα πιστωτικά ιδρύματα και εποπτικά μέτρα

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος διεξάγει διάλογο με τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με το αντικείμενο και τα ευρήματα της ΔΕΑ και ιδίως ως προς το αποτέλεσμα της ΔΑΕΕΚ του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 του κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης. Στόχο του διαλόγου αποτελεί η αμοιβαία κατανόηση των εφαρμοζόμενων μεθόδων και διαδικασιών που παρήγαγαν το σχετικό αποτέλεσμα, καθώς και η ανάγκη τυχόν προσαρμογής τους, ενώ η έκταση και η συχνότητά του συναρτώνται από τα κριτήρια της παραγράφου 5 της ενότητας Β του παρόντος κεφαλαίου και ιδίως τα ειδικά χαρακτηριστικά κινδύνου και τη συστημική σημασία του πιστωτικού ιδρύματος. Ο διάλογος αυτός δε θίγει την ευθύνη που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα, για την τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν ιδίως από τα άρθρα 26 και 28 του ν. 3601/2007 και δεν αποκλείει τη διεξαγωγή και άλλων διμερών συναντήσεων για εποπτικά θέματα.

7. Εφόσον προκύψει είτε από την ΔΕΑ είτε από τον πιο πάνω διάλογο ότι συντρέχει μία από τις περιπτώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 62 του ν. 3601/2007 ή διαπιστωθεί ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει παράσχει πάνω από μία φορά έμμεση υποστήριξη σε τιτλοποίηση, ώστε να αντικατοπτρίζεται η αυξημένη προσδοκία ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα παράσχει και στο μέλλον υποστήριξη στις τιτλοποιήσεις του, αποτυγχάνοντας να πραγματοποιήσει ουσιαστική μεταφορά κινδύνου, η Τράπεζα της Ελλάδος επικοινωνεί με τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος ενημερώνοντας και το Δ.Σ. και γνωστοποιεί τα διορθωτικά μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

8. Τα εποπτικά μέτρα που υποδεικνύονται, κατά το άρθρο 62 του ν. 3601/2007:

- Θα λαμβάνονται μεμονωμένα ή σε συνδυασμό.
- Θα είναι ανάλογα με τις ελλείψεις ή τα προβλήματα που διαπιστώθηκαν κατά την ΔΕΑ καθώς και με τον χρόνο που απαιτείται ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε πιθανές διαρθρωτικές βελτιώσεις σε σχέση με τις στρατηγικές, τις εσωτερικές ρυθμίσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζει καθώς και με τα ίδια κεφάλαιά του.
- Θα επεξηγούνται επαρκώς στο πιστωτικό ίδρυμα και θα αναφέρονται στους παράγοντες που οδήγησαν στα συμπεράσματα της ΔΕΑ.
- Θα υποδεικνύουν τις περιοχές που διαπιστώθηκε έλλειψη αδυναμία και το χρονοδιάγραμμα συμμόρφωσης.
- Θα τεκμηριώνουν τους λόγους που τυχόν επιβάλλουν αναπροσαρμογή των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.
- Θα υποδεικνύουν τις βελτιώσεις που πρέπει να γίνουν στις διαδικασίες και εν γένει στο ΣΕΕ του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να καταστούν κατάλληλα προς το είδος των κινδύνων και των δραστηριοτήτων που το πιστωτικό ίδρυμα αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει και θα αποσκοπούν όπως οι σχετικές βελτιώσεις να αντανακλώνται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος.

9.1 Σε περίπτωση μη ικανοποιητικής συμμόρφωσης η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος εισηγείται τα μέτρα ή τις κυρώσεις που θα πρέπει να επιβληθούν με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

9.2. Πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση, ειδικότερα, θα επιβάλλεται στην περίπτωση που διαπιστωθεί ότι το ΣΕΕ του πιστωτικού ιδρύματος δεν είναι κατάλληλα προσαρμοσμένο στους κίνδυνους που αντιμετωπίζει, εφόσον αυτή η αδυναμία δε μπορεί να αντιμετωπιστεί με άλλα διορθωτικά μέτρα, καθώς αναγνωρίζεται ότι η επιβολή κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν αποτελεί πάντα το καταλληλότερο μέτρο για την μακροπρόθεσμη ιδίως αντιμετώπιση αδυναμιών.

Δ. Συνεργασία με εποπτικές αρχές κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών

10. Προκειμένου να διασφαλίζεται η ισότιμη αντιμετώπιση των υποκείμενων σε εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και η συνέπεια στον τρόπο εφαρμογής της ΔΕΑ εντός ενός ομίλου που δραστηριοποιείται διασυνοριακά, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τις αρχές που έχουν οριστεί από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών

Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) ως προς τη συνεργασία με εποπτικές αρχές κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

11. Αναφορικά με τη συνεργασία με εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί σύμφωνα με τα αντίστοιχα διμερή Μνημόνια Συνεργασίας που διέπονται κατ' αναλογία από τις παραπάνω αρχές.

ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος α) να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας και β) να εξειδικεύει περαιτέρω τα κριτήρια, τις μεθόδους και τις διαδικασίες που συμπληρωματικά με τα προβλεπόμενα στη παρούσα Πράξη, συγκροτούν το Σύστημα Εποπτικής Αξιολόγησης και Ελέγχων των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε σχέση με το σύνολο των εποπτικών τους υποχρεώσεων, που απορρέουν από το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

2. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης τίθενται σε ισχύ από 1ης Ιανουαρίου 2008. Με την Πράξη αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΤΩΝ ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

1. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

1.1. Η χορήγηση πιστώσεων βασίζεται σε εύλογα και σαφώς προσδιορισμένα κριτήρια. Η διαδικασία έγκρισης, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων ορίζεται με σαφήνεια.

1.2. Χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά συστήματα για τη διαχείριση και τον έλεγχο, σε διαρκή βάση, των διαφόρων χαρτοφυλακίων και ανοιγμάτων που είναι εκτεθειμένα σε πιστωτικό κίνδυνο, ιδίως δε για τον προσδιορισμό και τη διαχείριση των προβληματικών πιστώσεων, καθώς και για την πραγματοποίηση κατάλληλων προσαρμογών αξίας και το σχηματισμό των αναγκαίων προβλέψεων.

1.3 Η διαφοροποίηση των χαρτοφυλακίων πιστώσεων πρέπει να είναι επαρκής, λαμβανομένων υπόψη των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται το πιστωτικό ίδρυμα και της συνολικής πιστοδοτικής στρατηγικής.

2. ΥΠΟΛΕΙΠΟΜΕΝΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο κίνδυνος να αποδειχθούν οι αναγνωρισμένες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα λιγότερο αποτελεσματικές από ό,τι αναμενόταν αντιμετωπίζεται και ελέγχεται με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες.

3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης που απορρέει από:

i) ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων, ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων ή αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα ή γεωγραφική περιοχή ή

ii) την ίδια δραστηριότητα ή

iii) το ίδιο βασικό εμπόρευμα ή

iv) την εφαρμογή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, και ιδίως ο κίνδυνος συγκέντρωσης που συνδέεται με μεγάλα έμμεσα πιστωτικά ανοίγματα (π.χ. έναντι ενός μόνο εκδότη εξασφαλίσεων), αντιμετωπίζεται και ελέγχεται με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες.

4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ

4.1. Οι κίνδυνοι από συναλλαγές τιτλοποίησης, στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα είναι ο μεταβιβάζων ή χρηματοδότης, αξιολογούνται και αντιμετωπίζονται με κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι η οικονομική σημασία της συναλλαγής λαμβάνεται πλήρως υπόψη στις αποφάσεις αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων.

4.2. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα είναι το μεταβιβάζον ίδρυμα ανακυκλούμενων συναλλαγών τιτλοποίησης με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, θα υφίσταται σχεδιασμός σχετικά με τη ρευστότητα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων, τόσο των προγραμματισμένων, όσο και των πρόωρων εξοφλήσεων.

5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ

Εφαρμόζονται πολιτικές και διαδικασίες για τη μέτρηση και τη διαχείριση όλων των σημαντικών παραγόντων και πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων της αγοράς.

6. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Εφαρμόζονται συστήματα για την εκτίμηση και τη διαχείριση του κινδύνου από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων, κατά το μέτρο που επηρεάζουν τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος που δεν σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

7. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

7.1. Εφαρμόζονται πολιτικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, περιλαμβανομένου εκείνου που απορρέει από γεγονότα με χαμηλή συχνότητα και σοβαρές επιπτώσεις.

7.2. Με την επιφύλαξη του ορισμού που αναφέρεται στην ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, τα πιστωτικά ιδρύματα διατυπώνουν με σαφήνεια τι συνιστά λειτουργικό κίνδυνο για τους σκοπούς αυτών των πολιτικών και διαδικασιών.

7.3. Καταρτίζονται σχέδια αντιμετώπισης επειγουσών καταστάσεων που διασφαλίζουν την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να συνεχίζει τη λειτουργία του και να περιορίζει τις ζημίες, σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητάς του.

8. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

8.1. Υπάρχουν πολιτικές και διαδικασίες για τη μέτρηση και τη διαχείριση της καθαρής χρηματοδοτικής θέσης και των καθαρών αναγκών σε χρηματοδότηση, με βάση τις εκάστοτε τρέχουσες και μελλοντικές ανάγκες.

8.2. Εξετάζονται εναλλακτικά σενάρια και επαναξιολογούνται σε τακτική βάση οι παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι αποφάσεις σχετικά με την καθαρή χρηματοδοτική θέση.

8.3. Καταρτίζονται σχέδια έκτακτης ανάγκης για την αντιμετώπιση των κρίσεων ρευστότητας.

(2)

Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
(Πράξη Διοικητή αριθμ. 2596/20.8.2007)

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,

β) τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», και ιδιαίτερα τα άρθρα 25, 30, 31, 32, 33, 34, 35 και 62,

γ) τις σχετικές με την εφαρμογή του ανωτέρω νόμου αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, 2588/20.8.2007, 2589/20.8.2007, 2591/20.8.2007 και 2594/20.8.2007),

δ) την Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και ειδικότερα το Τμήμα 5 (άρθρα 106 έως 119) και το άρθρο 152 αυτής,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993 σχετικά με την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 2279/28.12.1993 και την αποφ. Ε.Τ.Π.Θ. 36/7/29.6.1999,

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993 «καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων, υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986», όπως ισχύει,

ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005, όπως ισχύει, σχετικά με τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση ελέγχου φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας,

η) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων, αποφάσισε:

να καθορίσει τα εξής σχετικά με την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ατομική και ενοποιημένη βάση:

Τμήμα Α: Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης Διοικητή νοούνται ως:

1. Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με την παρ. 6 του Κεφ. V της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα».

2. Χρηματοδοτικό άνοιγμα: Τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 «υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου με την τυποποιημένη προσέγγιση», χωρίς εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης ή μετατροπής. Ειδικότερα:

α) Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν από τα παράγωγα που αναφέρονται στο Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 υπολογίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007 περί κινδύνου αντισυμβαλλομένου.

β) Όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα ή τα τμήματα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τα οποία καλύπτονται κατά 100% από ίδια κεφάλαια, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, εξαιρούνται από τον υπολογισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, εφόσον τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τα εν λόγω ανοίγματα δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων

γ) Στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν περιλαμβάνονται αυτά που προκύπτουν κανονικά κατά το διακανονισμό:

i. των πράξεων συναλλάγματος, για χρονικό διάστημα 48 ωρών από τη συμφωνία πληρωμής και

ii. των συναλλαγών για την αγοραπωλησία τίτλων, κατά τη διάρκεια των πέντε εργάσιμων ημερών που ακολουθούν την ημερομηνία συμφωνίας για την πληρωμή ή την παράδοση των τίτλων, εφόσον η τελευταία γίνει νωρίτερα.

3. Ομάδα συνδεδεμένων πελατών:

α) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία αντιπροσωπεύουν ενιαίο κίνδυνο, πλην αντιθέτου αποδείξεως από τα πιστωτικά ιδρύματα, καθόσον το ένα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα το άλλο ή τα άλλα ή

β) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα μεταξύ των οποίων δεν υπάρχει σχέση ελέγχου, κατά την έννοια της παραγράφου 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, αλλά τα οποία θεωρούνται, πλην αντιθέτου αποδείξεως από τα πιστωτικά ιδρύματα, ότι αποτελούν ενιαίο κίνδυνο, διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανό ότι εάν το ένα από αυτά αντιμετωπίσει χρηματοοικονομικά προβλήματα, το άλλο ή όλα τα άλλα θα αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης των υποχρεώσεών τους έναντι των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και όλες οι περιπτώσεις επιχειρήσεων που ελέγχονται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα ενός πιστωτικού ιδρύματος προς δύο ή περισσότερα πρόσωπα που συνδέονται με τις ως άνω σχέσεις αθροίζονται και αποτελούν, για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, ενιαίο χρηματοδοτικό άνοιγμα του πιστωτικού ιδρύματος.

4. Μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα: Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα προς έναν πελάτη ή προς μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα όταν το ύψος του είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

Για τις συνεταιριστικές τράπεζες, το ως άνω ποσοστό καθορίζεται αντίστοιχα στο 5% των ιδίων κεφαλαίων τους.

5. Εγγύηση: Στον όρο εγγύηση, εκτός από τα αναφερόμενα στο τμήμα Δ της παρούσας Πράξης, περιλαμβάνονται επίσης τα πιστωτικά παράγωγα μέσα τα οποία αναγνωρίζονται ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου βάσει τον προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ και στην ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, Τμήμα Η. Στον όρο εγγύηση δεν περιλαμβάνονται τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes).

ΤΜΗΜΑ Β: Γενικές Διατάξεις

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να έχουν αποτελεσματική διοικητική και λογιστική οργάνωση και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τον εντοπισμό, τη λογιστική καταγραφή, τις μεταβολές και την εν γένει παρακολούθηση των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, συμπεριλαμβανομένης της διενέργειας δοκιμών προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπως προβλέπεται στην παρούσα Πράξη, καθώς και στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, στο πλαίσιο της πολιτικής που έχει θεσπίσει το πιστωτικό ίδρυμα ως προς τα χρηματοδοτικά του ανοίγματα.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αναλύουν τα ανοίγματά τους κατά εκδότη εξασφαλίσεων, προκειμένου να παρακολουθούν την ύπαρξη πιθανής συγκέντρωσης κινδύνων, να γνωστοποιούν, εφόσον τους ζητηθεί, τα αποτελέσματα αυτά στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να λαβαίνουν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.

3. Επιτρέπεται η αναγνώριση της χρηματοδοτούμενης ή μη πιστωτικής προστασίας, για τις ανάγκες τις εφαρμογής των οριζομένων στο Τμήμα Δ και στο τμήμα Ε (παράγραφοι 1 και 2) της παρούσας Πράξης, εφόσον ικανοποιούνται οι απαιτήσεις επιλεξιμότητας και οι άλλες ελάχιστες απαιτήσεις κατά τα προβλεπόμενα για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία για την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, σύμφωνα με τα ειδικά οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005, όπως ισχύει.

ΤΜΗΜΑ Γ: Ανώτατα όρια

1. Τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 25% των ιδίων κεφαλαίων τους.

Για τις Συνεταιριστικές τράπεζες το ως άνω όριο ορίζεται σε 15% των ιδίων κεφαλαίων τους.

2. Όταν το μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα υφίσταται έναντι:

α) της μητρικής επιχείρησης του πιστωτικού ιδρύματος,

β) μίας ή περισσοτέρων από τις θυγατρικές του πιστωτικού ιδρύματος,

γ) μιας ή περισσοτέρων από τις θυγατρικές της μητρικής του επιχείρησης, τότε το ποσοστό που προβλέπεται στην ανωτέρω παράγραφο 1 του παρόντος κεφαλαίου καθορίζεται σε 20% για κάθε μία από τις παραπάνω επιχειρήσεις χωριστά.

3. Το σύνολο των ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος έναντι α) φυσικών ή νομικών προσώπων, τα οποία κατέχουν ή αποκτούν με βάση τα άρθρα 5 και 24 του ν. 3601/2007, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος και β) των πέντε μεγαλύτερων μετόχων του, δεν θα υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του.

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της παρούσας παραγράφου προσμετρώνται, σε κάθε περίπτωση αντιστοίχως, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα που αποτελούν «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» με τα πρόσωπα των ανωτέρω περιπτώσεων α και β.

4. Το άθροισμα των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 800% των ιδίων κεφαλαίων του.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να τηρούν τα ανωτέρω όρια σε κάθε χρονική στιγμή. Εάν σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβούν τα εν λόγω όρια, η υπέρβαση θα κοινοποιείται άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία δύναται, κατά την κρίση της, να επιτρέψει προσωρινά την υπέρβαση, στη βάση συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος για την επαναφορά τους στα ισχύοντα με βάση την παρούσα Πράξη όρια.

6. Σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα έχει εξαιρεθεί από την υποχρέωση εποπτείας των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του σε ατομική ή υπο-ενοποιημένη βάση δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 3601/2007 ή έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 32 του εν λόγω νόμου, θα λαμβάνονται τα αναγκαία μέτρα ώστε να διασφαλίζεται η ικανοποιητική κατανομή των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων εντός του ομίλου.

ΤΜΗΜΑ Δ: Εξαιρέσεις

Από τα όρια του Τμήματος Γ της παρούσας Πράξης εξαιρούνται:

1. Τα ανοίγματα που αναλαμβάνει ένα πιστωτικό ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης, των άλλων θυγατρικών της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών αυτού, εφόσον οι εν λόγω επιχειρήσεις υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σε κράτη-μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή στις χώρες μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (ως Παράρτημα 3 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007) ή σε τρίτες χώρες, όπου εφαρμόζονται ισοδύναμοι με της παρούσας πράξης κανόνες, στους οποίους υπόκειται και το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα.

2. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών χωρίς εξασφάλιση, στις οποίες θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

3. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι διεθνών οργανισμών ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης χωρίς εξασφάλιση, στις οποίες θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

4. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις οι οποίες καλύπτονται από τη ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, νομικών προσώπων του δημοσίου τομέα, διεθνών οργανισμών ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης, με την προϋπόθεση ότι σε απαιτήσεις χωρίς εξασφάλιση έναντι της παρέχουσας την εγγύηση επιχείρησης θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0%, βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

5. Άλλα ανοίγματα έναντι, ή καλυπτόμενα από την εγγύηση, κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, διεθνών οργανισμών, πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης ή νομικών προσώπων του δημοσίου τομέα, όταν σε απαιτήσεις χωρίς εξασφάλιση, κατά της οντότητας έναντι της οποίας υφίσταται το άνοιγμα ή η οποία παρέχει την



εγγύηση, θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

6. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων ή των κεντρικών τραπεζών, που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 2 του παρόντος Τμήματος εκπεφρασμένες και χρηματοδοτούμενες στο εθνικό νόμισμα του πιστούχου.

7. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, καθώς και άλλα ανοίγματα έναντι των κυβερνήσεων και των αρχών αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

8. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα καλυπτόμενα κατά ποσοστό 120% τουλάχιστον από την τρέχουσα αξία τίτλων, που έχουν εκδοθεί από κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες, διεθνείς οργανισμούς, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης, τοπικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις ή επιχειρήσεις δημοσίου τομέα και οι οποίοι αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι του εκδότη, στις οποίες θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

Στην περίπτωση που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό του ανοίγματος, έτσι ώστε το υπόλοιπό τους να καλύπτεται κατά το ως άνω ποσοστό. Το ακάλυπτο ποσό που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη κατά 100% για τον υπολογισμό των ορίων του Τμήματος Γ της παρούσας.

9. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα κατά το τμήμα που είναι εξασφαλισμένα με δεσμευμένη για το σκοπό αυτό κατάθεση μετρητών στο πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πίστωση ή σε πιστωτικό ίδρυμα που είναι μητρική ή θυγατρική επιχείρηση του πρώτου.

10. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα εξασφαλισμένα κατά ποσοστό 120% τουλάχιστον από την τρέχουσα αξία πιστοποιητικών καταθέσεων που έχουν εκδοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πίστωση ή από πιστωτικό ίδρυμα που είναι μητρική ή θυγατρική επιχείρηση του πιστωτικού ιδρύματος και είναι κατατεθειμένα για το σκοπό αυτό σε ένα από τα ως άνω πιστωτικά ιδρύματα.

Στην περίπτωση που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην ανωτέρω παράγραφο 8 (εδάφιο 2).

11. Καλυμμένα ομόλογα κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Β, παρ.8.

12. Συμμετοχές σε ασφαλιστικές εταιρείες μέχρι ανώτατου ποσοστού 20% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που αποκτά τη συμμετοχή.

13. Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ενέχυρο τίτλων εκτός εκείνων που αναφέρονται στην ανωτέρω παράγραφο 8, υπό την προϋπόθεση ότι οι τίτλοι δεν έχουν εκδοθεί από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, τη μητρική του ή θυγατρικές επιχειρήσεις του ιδίου ή της μητρικής του επιχείρησης, ούτε από τον εν λόγω πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων με αυτόν πελατών και πληρούν τους ακόλουθους όρους:

α) αποτιμώνται σε τρέχουσες τιμές,

β) αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά που λειτουργεί κανονικά, είναι προσιτή στο κοινό και οι διαμορφούμενες τιμές ανακοινώνονται συστηματικά έτσι ώστε να είναι εφικτή κάθε στιγμή η αποτίμηση των τίτλων με βάση τις αγοραίες τιμές τους,

γ) η αξία των ενεχυριαζομένων τίτλων υπερβαίνει την αξία του ανοίγματος κατά:

- 150% στην περίπτωση των μετοχών ή παραγώγων ή δομημένων προϊόντων, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, Τμήμα Α, παρ. 11, με υποκείμενο μέσο μετοχές ή δείκτες μετοχών,

- 100% σε κάθε άλλη περίπτωση συμπεριλαμβανομένων παραγώγων ή δομημένων προϊόντων, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, Τμήμα Α, παρ. 11, με υποκείμενο μέσο ομόλογα,

- 50% στην περίπτωση ομολόγων που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα, περιφερειακές ή τοπικές αρχές των κρατών-μελών, εκτός αυτών που αναφέρονται στην ανωτέρω παράγραφο 8 ή από τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης άλλες από εκείνες στις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε,

δ) οι ενεχυριαζόμενοι τίτλοι δεν αποτελούν στοιχεία ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων,

ε) δεν υφίσταται αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του ανοίγματος και ληκτότητας της εξασφάλισης, Στην περίπτωση που τα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό κατά τα αναφερόμενα στην ανωτέρω παράγραφο 8 (εδάφιο 2).

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει από τα πιστωτικά ιδρύματα ανάλυση των ανωτέρω εξασφαλίσεων κατά τα οριζόμενα στο Τμήμα Β, παρ. 2 της παρούσας Πράξης προκειμένου να διαπιστωθεί η ορθή τήρηση της παρούσας διάταξης.

14. Μέχρι 50% της αξίας των κατοικιών που αποτελούν εξασφάλιση για τις παρακάτω κατηγορίες ανοιγμάτων:

α) ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί κατοικιών,

β) ανοίγματα εξασφαλισμένα με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες, λειτουργούσες βάσει του φινλανδικού νόμου περί στεγαστικών εταιρειών του 1991, ή μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας, και

γ) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης κατοικιών στις οποίες ο εκμισθωτής διατηρεί την πλήρη κυριότητα του ακινήτου για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η αξία των εντός της Ελλάδος ακινήτων προσδιορίζεται με βάση τις εμπορικές αξίες κατά τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007,Τμήμα Ε, άρθρο10, παρ. γ.vi και δ, για δε τα ακίνητα που ευρίσκονται εκτός Ελλάδος, σύμφωνα με τους αντίστοιχους κανόνες αποτίμησης που ισχύουν σε κάθε χώρα, οι οποίοι προβλέπονται από νομοθετικές ή διοικητικές-κανονιστικές διατάξεις.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, ως κατοικία θεωρείται εκείνη η οποία χρησιμοποιείται ή εκμισθώνεται ή θα χρησιμοποιηθεί ή θα εκμισθωθεί από τον πιστούχο.

15. Τα ακόλουθα ανοίγματα, εφόσον λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 50% βάσει των προβλεπομένων στην

ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, και μόνο μέχρι το 50% της αξίας του εκάστοτε ακινήτου:

α) ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί εμπορικών ακινήτων ή με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες που λειτουργούν βάσει του φινλανδικού στεγαστικού νόμου του 1991 ή επακόλουθης ισοδύναμης νομοθεσίας, για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα, και β) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα.

16. Το 50% των στοιχείων εκτός ισολογισμού, μέτριου κινδύνου που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

17. Τα ανοίγματα που κατατάσσονται στα εκτός ισολογισμού στοιχεία με χαμηλό κίνδυνο, εφόσον έχει συναφθεί συμφωνία με τον πιστούχο ή την ομάδα των συνδεδεμένων πιστούχων, η οποία προβλέπει ότι το άνοιγμα έχει ισχύ μόνο εφόσον επιβεβαιωθεί ότι δεν οδηγεί σε υπέρβαση των ορίων του Τμήματος Γ.

18. Για τον υπολογισμό των ορίων του Τμήματος Γ εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20%:

α) στα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ανεξαρτήτως της διάρκειάς τους, εφόσον τα ως άνω στοιχεία δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τα εμπορικά και άλλα γραμμάτια με λήξη μέχρι ένα έτος, κατ' ανώτατο όριο, που φέρουν οπισθογράφηση από άλλο πιστωτικό ίδρυμα

β) στα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, εφόσον στις απαιτήσεις αυτές θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 20%, καθώς και στα άλλα ανοίγματα έναντι αυτών των κυβερνήσεων και αρχών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 20%, βάσει των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

ΤΜΗΜΑ Ε: Εκχώρηση Απαιτήσεων

1. Για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών που καλύπτονται με τη ρητή και άνευ όρων εγγύηση τρίτων προσώπων ή με ενεχυρίαση τίτλων που εκδίδονται από τρίτο πρόσωπο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο τμήμα Δ, παράγραφο 13, ισχύει ότι:

α) μπορούν να θεωρηθούν, κατά την κρίση των πιστωτικών ιδρυμάτων, ως ανοίγματα έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των τίτλων και όχι έναντι του πελάτη

β) στην περίπτωση αγοράς / εκχώρησης απαιτήσεων, εφόσον στη σύμβαση προβλέπεται ότι υπάρχει οιασδήποτε μορφής δικαίωμα αναγωγής κατά του εκχωρητή των απαιτήσεων, το πιστωτικό ίδρυμα, κατά την κρίση του, μπορεί να θεωρήσει ότι το άνοιγμα υφίσταται είτε έναντι του εκχωρητή είτε έναντι του πιστούχου, υπό την προϋπόθεση ότι η μεταχείριση που θα επιλεγεί θα είναι συνεπής με την πολιτική διαχείρισης και μέτρησης πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα ή με την ειδικότερη μεθοδολογία που προβλέπεται, στην περίπτωση που υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.

2. Όταν εφαρμόζεται η μεταχείριση που προβλέπεται στο στοιχείο α της παραγράφου 1 του παρόντος τμήματος, λαμβάνονται υπόψη τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ. και ειδικότερα:

α) σε περίπτωση που η εγγύηση είναι εκπεφρασμένη σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο του χρηματοδοτικού ανοίγματος, το ποσό του ανοίγματος που θεωρείται καλυμμένο θα υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών νομισμάτων για μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που αναφέρονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

β) η αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του χρηματοδοτικού ανοίγματος και ληκτότητας της προστασίας υπόκειται στις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών ληκτότητας που αναφέρονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και

γ) η μερική κάλυψη.

Τελικές διατάξεις

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

2. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης τίθενται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα κάνει χρήση της ευχέρειας που προβλέπεται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Η, παρ. 3 και για το χρονικό διάστημα που θα κάνει χρήση αυτής της ευχέρειας, που δεν μπορεί να εκτείνεται πέραν της 31.12.2007, θα εφαρμόζει την ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, όπως ισχύει.

3. Από 31.12.2007 καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, της ΠΔ/ΤΕ 2279/28.12.1993 καθώς και της αποφ. Ε.Τ.Π.Θ. 36/7/29.6.1999 όπως ισχύουν. Οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε διατάξεις των ως άνω καταργούμενων αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος νοείται ότι εφεξής θα αφορά τις αντίστοιχες διατάξεις της παρούσας.

Με την Πράξη αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ Φ.Ε.Κ.

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ - Βασ. Όλγας 227	**23104 23956**	**ΛΑΡΙΣΑ** - Διοικητήριο	**2410 597449**
ΠΕΙΡΑΙΑΣ - Ευριπίδου 63	**210 4135228**	**ΚΕΡΚΥΡΑ** - Σαμαρά 13	**26610 89122**
ΠΑΤΡΑ - Κορίνθου 327	**2610 638109**	**ΗΡΑΚΛΕΙΟ** - Πεδιάδος 2	**2810 300781**
ΙΩΑΝΝΙΝΑ - Διοικητήριο	**26510 87215**	**ΜΥΤΙΛΗΝΗ** - Πλ. Κωνσταντινουπόλεως 1	**22510 46654**
ΚΟΜΟΤΗΝΗ - Δημοκρατίας 1	**25310 22858**		

ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ ΦΥΛΛΩΝ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

Σε έντυπη μορφή

- Για τα Φ.Ε.Κ. από 1 μέχρι 16 σελίδες σε 1 €, προσαυξανόμενη κατά 0,20 € για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.
- Για τα φωτοαντίγραφα Φ.Ε.Κ. σε 0,15 € ανά σελίδα.

Σε μορφή DVD/CD

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α΄	150 €	40 €	15 €
Β΄	300 €	80 €	30 €
Γ΄	50 €	-	-
Υ.Ο.Δ.Δ.	50 €	-	-
Δ΄	110 €	30 €	-

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α.Α.Π.	110 €	30 €	-
Ε.Β.Ι.	100 €	-	-
Α.Ε.Δ.	5 €	-	-
Δ.Δ.Σ.	200 €	-	20 €
Α.Ε. - Ε.Π.Ε. και **Γ.Ε.ΜΗ.**	-	-	100 €

- Η τιμή πώλησης μεμονωμένων Φ.Ε.Κ. σε μορφή cd-rom από εκείνα που διατίθενται σε ψηφιακή μορφή και μέχρι 100 σελίδες, σε 5 € προσαυξανόμενη κατά 1 € ανά 50 σελίδες.
- Η τιμή πώλησης σε μορφή cd-rom/dvd, δημοσιευμάτων μιας εταιρείας στο τεύχος Α.Ε.-Ε.Π.Ε. και Γ.Ε.ΜΗ. σε 5 € ανά έτος.

ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΣΤΟΛΗ Φ.Ε.Κ.: Τηλεφωνικά: 210 4071010 - fax: 210 4071010 - internet: http://www.et.gr

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Έντυπη μορφή	Ψηφιακή Μορφή
Α΄	225 €	190 €
Β΄	320 €	225 €
Γ΄	65 €	Δωρεάν
Υ.Ο.Δ.Δ.	65 €	Δωρεάν
Δ΄	160 €	80 €
Α.Α.Π.	160 €	80 €
Ε.Β.Ι.	65 €	33 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή	Ψηφιακή Μορφή
Α.Ε.Δ.	10 €	Δωρεάν
Α.Ε. - Ε.Π.Ε. και **Γ.Ε.ΜΗ.**	2.250 €	645 €
Δ.Δ.Σ.	225 €	95 €
Α.Σ.Ε.Π.	70€	Δωρεάν
Ο.Π.Κ.	-	Δωρεάν
Α΄+ Β΄+ Δ΄ + Α.Α.Π.	-	450 €

- Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. (έντυπη μορφή) θα αποστέλλεται σε συνδρομητές ταχυδρομικά, με την επιβάρυνση των 70 €, ποσό το οποίο αφορά τα ταχυδρομικά έξοδα.
- Για την παροχή πρόσβασης μέσω διαδικτύου σε Φ.Ε.Κ. προηγουμένων ετών και συγκεκριμένα στα τεύχη: **α)** Α, Β, Δ, Α.Α.Π., Ε.Β.Ι. και Δ.Δ.Σ., η τιμή προσαυξάνεται, πέραν του ποσού της ετήσιας συνδρομής του 2007, κατά 40 € ανά έτος και ανά τεύχος και **β)** για το τεύχος Α.Ε.-Ε.Π.Ε. & Γ.Ε.ΜΗ., κατά 60 € ανά έτος παλαιότητας.

* Η καταβολή γίνεται σε όλες τις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ.). Το πρωτότυπο διπλότυπο (έγγραφο αριθμ. πρωτ. 9067/28.2.2005 2η Υπηρεσία Επιτρόπου Ελεγκτικού Συνεδρίου) με φροντίδα των ενδιαφερομένων, πρέπει να αποστέλλεται ή να κατατίθεται στο Εθνικό Τυπογραφείο (Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32 Αθήνα).
* Σημειώνεται ότι φωτοαντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές Επιταγές για την εξόφληση της συνδρομής, δεν γίνονται δεκτά και θα επιστρέφονται.
* Οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τα μέλη της Ένωσης Ιδιοκτητών Ημερησίου Τύπου Αθηνών και Επαρχίας, οι τηλεοπτικοί και ραδιοφωνικοί σταθμοί, η Ε.Σ.Η.Ε.Α., τα τριτοβάθμια συνδικαλιστικά Όργανα και οι τριτοβάθμιες επαγγελματικές ενώσεις δικαιούνται έκπτωσης πενήντα τοις εκατό (50%) επί της ετήσιας συνδρομής (τρέχον έτος + παλαιότητα).
* Το ποσό υπέρ Τ.Α.Π.Ε.Τ. [5% επί του ποσού συνδρομής (τρέχον έτος + παλαιότητα)], καταβάλλεται ολόκληρο (Κ.Α.Ε. 3512) και υπολογίζεται πριν την έκπτωση.
* Στην Ταχυδρομική συνδρομή του τεύχους Α.Σ.Ε.Π. δεν γίνεται έκπτωση.

Πληροφορίες για δημοσιεύματα που καταχωρούνται στα Φ.Ε.Κ. στο τηλ.: 210 5279000.
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.: Μάρνη 8 τηλ.: 210 8220885, 210 8222924, 210 5279050.
Οι πολίτες έχουν τη δυνατότητα ελεύθερης ανάγνωσης των δημοσιευμάτων που καταχωρούνται σε όλα τα τεύχη της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως πλην εκείνων που καταχωρούνται στο τεύχος Α.Ε.-Ε.Π.Ε και Γ.Ε.ΜΗ., από την ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου (www.et.gr).

Οι υπηρεσίες εξυπηρέτησης πολιτών λειτουργούν καθημερινά από 08:00 μέχρι 13:00



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: http://www.et.gr – e-mail: webmaster.et@et.gr